

# 短债基金和长债基金的区别\_\_中短债基金是什么？-股识吧

## 一、什么是短债型基金，

短债基金：主要投资于债券的基金，其债券投资占资产净值的比例 70%  
，纯股票投资占资产净值的比例不超过 20%；  
且债券组合久期不超过 3 年。

## 二、什么是普债型基金 短债型基金。 有什么区别 谢谢

权威的晨星公司这么区分普通债券型基金和短债型基金：普通债券基金：  
主要投资于债券的基金，其债券投资占资产净值的比例 70%  
，纯股票投资占资产净值的比例不超过 20%；  
且不符合短债基金的标准。

短债基金：主要投资于债券的基金，其债券投资占资产净值的比例 70%  
，纯股票投资占资产净值的比例不超过 20%；  
且债券组合久期不超过 3 年。

可以看出两者的区别就是组合的久期，由于久期上的区别，可以肯定普通债券基金的利率风险要大于短债基金，相对短债基金，其风险收益特征偏向于高风险高收益。

## 三、债券基金总共分几种啊？区别是什么？哪一种最稳定？

债券型基金有哪些类型? 第一类是超短债基金和纯债型基金。

超短债基金的投资组合久期较短，一般控制在一年以内，组合流动性好，基金风险在债券型基金中最低。

纯债型基金仅投资于各类固定收益工具。

第二类是可以进行新股申购、参与股票增发、可转债转股或被动持有权证，但权益类投资比例不超过20%而固定收益类投资不低于80%的债券型基金。

第三类是既可以在一级市场申购新股或参与股票增发，也可以同时在二级市场主动

进行股票等权益类投资，但投资比例不超过20%的债券型基金以及股票投资比例可以达到20%以上的偏债型基金。

友邦华泰金字塔稳本增利基金就是这类产品。

同属债券型基金，但产品的种类仍有一定差异，投资者可以根据自己的风险承受能力选择相应的产品。

如何投资债券基金？债券型基金作为投资者资产配置的一部分，要想发挥其分散风险的作用，必须逐步养成良好的投资习惯，具体而言，有以下几个关键步骤：第一步要理解自己的投资目标和风险承受能力，确定债券投资配置占全部资产的比例。

第二步要理解债券基金的基本特征，尤其是债券投资组合在信用级别和期限上的分布构成。

投资组合的信用级别越低，基金的收益率越高，但是债券发行人违约的风险就越大。

同时，投资组合期限越长，基金面临的利率变动的风险就越大。

第三则是理解基金经理的专长，只将资金托付给那些具有良好风险控制能力、历史业绩连贯持续的投资经理。

第四要定期评审投资组合，并在必要时调整投资在债券基金上的资金配置。

## 四、基金的分类有些什么差别

按照投资标的，基金可以分为：1、股票型基金。

投资标的为上市公司股票。

主要收益为股票上涨的资本利得。

基金净值随投资的股票市价涨跌而变动。

风险较债券基金、货币市场基金为高，相对可期望的报酬也较高。

股票型基金依投资标的产业，又可分为各种产业型基金，常见的分类包括高科技股、生物科技股、工业类股、地产类股、公用类股、通讯类股等。

2、债券型基金。

投资标的为债券。

利息收入为债券型基金的主要收益来源。

汇率的变化以及债券市场价格的波动，也影响整体的基金投资回报率。

通常预期市场的利率将下跌时，债券市场价格便会上扬；

利率上涨，债券的价格就下跌。

所以，债券型基金并不是稳赚不赔的，仍然有风险存在。

3、货币市场基金。

投资标的为流动性极佳的货币市场商品，如365天内的存款、国债、回购等，赚取

相当于大额金融交易才能享有的较高收益。

除了上面介绍的一些分类方法，还有一些特殊种类基金，较常见的有：

#### 1.可转换公司债基金。

投资于可转换公司债。

股市低迷时可享受债券的固定利息收入。

股市前景较好时，则可依当初约定的转换条件，转换成股票，具备“进可攻、退可守”特色。

#### 2.指数型基金。

根据投资标的——市场指数的采样成份股及比重，来决定基金投资组合中个股的成份和比重。

目标是基金净值紧贴指数表现，完全不必考虑投资策略。

只要指数成份股变更，基金经理人就跟随变更持股比重。

由于做法简单，投资人接受度也高，目前指数化投资也是美国基金体系中最常采用的投资方式。

#### 3.基金中的基金。

顾名思义，这类基金的投资标的就是基金，因此又被称为组合基金。

基金公司集合客户资金后，再投资自己旗下或别家基金公司目前最有增值潜力的基金，搭配成一个投资组合。

国内目前尚无这个品种。

#### 4.伞型基金。

伞型基金的组成，是基金下有一群投资于不同标的的子基金，且各子基金的管理工作均独立进行。

只要投资在任何一家子基金，即可任意转换到另一个子基金，不须额外负担费用。

#### 5.对冲基金。

这类基金给予基金经理人充分授权和资金运用的自由度，基金的表现全赖基金经理的操盘功力，以及对有获利潜能标的物的先知卓见。

只要是基金经理认为“有利可图”的投资策略皆可运用，如套取长短期利率之间的利差；

利用选择权和期货指数在汇市、债市、股市上套利。

总之，任何投资策略皆可运用。

这类型基金风险最高，在国外是专门针对高收入和风险承受能力高的人士或是机构发行的，一般不接受散户投资。

## 五、短债基金有什么特征？

债券基金，只是绝大部分资金持有债券，另外的资金可能申购新股和买点股票，纯

债基金只能持有债券。

## 六、短债基金有什么特征？

“中短债”基金概念主要体现在投资组合的久期方面，投资组合的久期控制在三年以内，对投资债券的到期年限有相应约束，这不同于普通债券基金。

## 七、请问：什么是债券型基金，货币型基金，二者有何区别?谢谢！

1. 货币基金是以全球的货币市场为投资对象的一种基金。

通常投资于银行短期存款、大额可转让存单、政府公债、公司债券、商业票据等。由于货币市场一般是供大额投资者参与，所以货币基金的出现为小额投资者进入货币市场提供了机会。

货币基金具有投资成本低、流动性强、风险小等特点。

投资者常常在股票基金业绩表现不佳时，将股票基金转换为货币基金，以避开“风浪”，等待时机再选择认购股票基金或别的基金品种，因此货币基金也称为停泊基金。

2. 债券基金是指将基金资产投资于债券，通过对债券进行组合投资，寻求较为稳定的收益。

由于债券收益稳定，风险也较小，因而债券基金的风险性较低，适于不愿过多冒险的稳健型投资者。

但债券基金的价格也受到市场利率、汇率、债券本身等因素影响，其波动程度比股票基金低。

3. 货币市场基金仅投资于货币市场工具，份额净值始终维持在1元，具有低风险、低收益、高流动性、低费用等特征。

货币市场基金有准储蓄之称，可作为银行存款的良好替代品和现金管理工具；

债券基金主要以各类债券为主要投资对象，风险高于货币市场基金，低于股票型基金。

债券基金通过国债、企业债等债券的投资获得稳定的利息收入，具有低风险和稳定收益的特征，适合风险承受能力较低的稳健型投资者。

## 八、债券基金和纯债基金有什么区别呀？

债券基金，只是绝大部分资金持有债券，另外的资金可能申购新股和买点股票，纯债基金只能持有债券。

## 九、中短债基金是什么？

中短债基金是债券型基金中风险最低的品种，因为短期债券的利率走势通常波动比较小，风险容易控制。不过既然风险最低，当然也是收益率比较低的啦，

## 参考文档

[下载：短债基金和长债基金的区别.pdf](#)

[《卖出股票额度多久消失》](#)

[《股票增发预案到实施多久》](#)

[下载：短债基金和长债基金的区别.doc](#)

[更多关于《短债基金和长债基金的区别》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/author/75977497.html>